

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级 \_\_\_\_\_

学 号: 13920061150745

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

农村人口养老保险制度整合研究

——基于福建省数据的初步测算

A Research on Integrating Old-age Insurance for Rural

People: Preliminary Estimation Based on the

Data of Fujian Province

张建梅

指导教师姓名: 漆亮亮 副教授

专 业 名 称 : 社 会 保 障

论文提交日期: 2009 年 4 月

论文答辩日期: 2009 年 6 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2009 年 4 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘 要

随着工业化、城镇化进程的加快，农村人口一直依赖的家庭和土地养老功能不断弱化，而农村社会养老保险制度和农民工养老保险制度并未受到参保对象的欢迎，没有起到有效分担老年风险的作用。在均等化服务理念的指导下，加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系、让农村居民共享经济发展成果成为共识。笔者认为要想突破我国养老保险发展困境，实现农村人口养老保险的有效覆盖，必须从养老保险城乡统筹的视角出发，通过新的制度设计整合农村人口养老保险体系。本论文提出了农村人口社会养老保险整合模式，通过“基础养老金+个人账户”的农村养老保险和分段计付养老金计划实现养老保险的全覆盖，并根据福建省数据对政府财政责任进行了初步测算。

论文分为五个部分：

第一部分是引言，介绍研究背景、相关文献、研究内容和方法。

第二部分论述我国养老保险制度扩面面临的两个困境：农村社会养老保险制度选择和农民工养老保险制度设计。通过对农村人口养老保险现状的描述，反思我国农村社会养老保险制度和农民工社会养老保险制度。

第三部分阐述了农村人口社会养老保险整合理念、模式和具体的方案设计，认为通过城镇职工基本养老保险、“基础养老金+个人账户”模式和分段计付养老金计划可以实现养老保险制度的全覆盖。

第四部分以福建省的人口和财政数据为基础，对基础养老金的财政可承受能力进行了初步测算，认为在未来 50 年内，我国政府有能力为农村人口提供标准为农民人均纯收入 30% 的基础养老金。

第五部分总结全文。

**关键词：**农村人口；养老保险；整合；财政责任测算

厦门大学博硕士论文摘要库

## Abstract

With the acceleration of industrialization and urbanization process, it is not realistic for the elderly in rural areas to depend on the family-based security and the land-based security like before. However, the previous old-age insurance system for rural people was not wholly satisfying. Meanwhile, it not played the role of sharing risk of elderly. On the concept of equal services for urban and rural residents, it has reached consensus on the establishment of a social security system for urban and rural residents and providing the rural residents with equal opportunity to share the fruit of our economic development. To resolve the dilemma of old-age insurance system in China and cover all rural residents by old-age insurance, the government must make a unified plan for rural and urban old-age insurance system and establish a new system to integrate old-age insurance system in rural areas. This paper designs an integrated old-age insurance system for rural people. All residents will be covered by the “basic pension and pension in personal accounts” pattern and the paid by stages pension plan. At last, the paper estimates the financial responsibility based on Fujian’s data.

This paper falls into five sections:

The first part is introduction. This part introduces the background of the study, the literature review, the contents and the methods of the study.

The second part expounds the dilemma of extending old-age insurance in China, that is the choice of rural and migrant workers’ old-age insurance. This part describes and reflects the current situation of the old-age insurance for rural people.

The third part expatiates on the concept, frame and the scheme of integrated old-age insurance for rural people. It is believed that people will be full covered by the urban social pension system, the “basic pension and pension in personal accounts” pattern and the paid by stages pension plan.

The forth part based on the data of population and finance of Fujian. It has a preliminary estimation for the financial sustainability, the calculation result shows that the government can support the basic pension for rural people in the next 50 years. The standard of basic pension is 30% of the farmer’s net income.

The last part concludes the whole study.

**Keywords:** Rural People; Ole-age Insurance; Integration; Financial Responsibility Estimation

厦门大学博硕士论文摘要库



# 目 录

引 言.....	1
(一) 问题的提出.....	1
(二) 文献综述.....	3
(三) 研究内容与方法.....	7
一、我国养老保险制度扩面的两个困境.....	9
(一) 农村养老保险制度选择.....	9
(二) 农民工养老保险制度设计.....	14
二、农村人口社会养老保险整合模式.....	19
(一) 农村人口养老保险整合理念.....	19
(二) 农村人口养老保险整合框架.....	21
(三) 农村人口养老保险整合方案设计.....	25
三、政府财政责任测算——以福建省为例.....	28
(一) 福建省农村社会养老保险概况.....	28
(二) 基础养老金的财政可持续性测算.....	32
结 语.....	38
参考文献.....	39
附 录.....	42
后 记.....	47

厦门大学博硕士论文摘要库

## Contents

<b>Introduction.....</b>	<b>1</b>
1. Putting forward the issues.....	1
2. Literature review.....	3
3. Research contents and methods.....	7
<b>I. The dilemma of extending old-age insurance in China .....</b>	<b>9</b>
1. Regimen choice of rural old-age insurance .....	9
2. Design of migrant workers' old-age insurance.....	14
<b>II. Integrating old-age insurance for rural people.....</b>	<b>19</b>
1. The concept of integrating old-age insurance for rural people .....	19
2. The frame of integrating old-age insurance for rural people .....	21
3. The scheme of integrating old-age insurance for rural people .....	25
<b>III. Government's financial responsibility estimation: based on the date of Fujian province.....</b>	<b>28</b>
1. Rural pension system of Fujian .....	28
2. Basic pension estimation.....	32
<b>Conclutions .....</b>	<b>38</b>
<b>Appendix.....</b>	<b>39</b>
<b>References .....</b>	<b>42</b>
<b>Postscript .....</b>	<b>47</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 引言

### （一）问题的提出

老年风险是每个人都会遇到的,这不仅是一个个人问题,也是一个社会问题。美国学者莫尼汉说:一个民族的文明质量可以从这个民族照顾其老人的态度和方法中得到反映。<sup>①</sup>而政府对老年人照顾的一个主要方式就是建立社会养老保险制度,对老年风险进行分担。目前,我国城镇人口基本上都已被城镇职工基本养老保险所覆盖,而大部分农村人口仍游离于社会养老保险制度之外。虽然,针对农村人口的养老问题,各地探索了形式多样的社会化养老保险方式,但是包括农民工养老保险在内的面向农村人口的养老保险制度并未受到参保对象的欢迎,没有起到有效分担老年风险的作用。随着工业化、城镇化进程的加快,农村人口一直依赖的家庭养老和土地养老功能不断弱化,构建符合农村人口需求的社会养老保险制度成为必然:

首先,农村人口老龄化日益严峻。这主要表现在以下两个方面:第一,农村人口老龄化程度高于城市。根据联合国的统计标准,如果一个国家 60 岁以上老年人口达到总人口数的 10%或者 65 岁以上老年人口占人口总数的 7%以上,那么这个国家就已经属于人口老龄化国家。第五次全国人口普查资料显示,我国 65 岁及以上人口占农村人口的比重为 7.35%,城镇为 6.30%。<sup>②</sup>可见,我国农村已经进入老龄化社会,且老龄化程度高于城市。第二,我国农村人口的老龄化趋势因为人们生育观念的改变和城市化的发展而更加明显。一方面,随着计划生育的推行以及人们生育观念的变化,农村人口子女数量减少,家庭规模在不断缩小,老年人口比例将进一步增大;另一方面,随着社会的发展、城市化进程的不断加快,劳动力在不同单位、不同部门、不同地域之间的流动更加频繁,越来越多的农村青壮年劳动力将流向城市,新生代农民工强烈的融入城市愿望加上国家推进城市化进程速度的加快,必然使得越来越多的农村流动人口定居城市,父母与子女异地而居的数量将会有所上升。农村人口老龄化的日益严峻,加重了我国农村

<sup>①</sup> D. Moynihan. Family and nation[M]. New York: Harcourt Brace Jovanovich, 1986:2.

<sup>②</sup> 国务院人口普查办公室、国家统计局人口和社会统计司. 中国 2000 年人口普查资料[Z]. 北京: 中国统计出版社, 2002: 573-579.

家庭的负担，更加彰显出建立农村社会养老保险体系的必要性和迫切性。

其次，城镇化发展的需要。实际上，城镇化的发展和社会保障制度的完善是相互影响的。一方面，城镇化的发展客观上要求农村社会保障制度来分担其所带来的风险。社会工业化、城市化促使社会结构由传统向现代转型，促使自给自足的小农经济向现代发达的商品经济转变，从而使社会生活的风险结构发生了重大的变化。改革开放以来，我国农村的产业结构、劳动力结构和农民的生产、生活方式都发生了很大的变化，农村城镇化不断加快。城镇化过程在给农村居民带来利益增长的同时，也使他们面临更多、更大、难以独自承担的风险，老年风险就是其中很重要的一种。随着城镇化的发展，土地保障变得越来越弱，而现有的社会养老保险又没有实现有效的覆盖，在这种情况下，农村人口很难抵御越来越大的生活风险和市场竞争风险；同时，城镇化进程的加快也吸引了更多的劳动力流向城市，这些流动人口面临着和城镇职工同样的风险，但是由于全国缺乏统一的农民工社会养老保险制度设计，各地制度之间壁垒森严，农民工很难真正享受到社会保障待遇。另一方面，农村人口社会保障制度的完善也会进一步促进城镇化的发展。完善的、可转移的社会保障制度可以解除农村人口的后顾之忧，从而割断其与土地的联系，进入城市生活、工作，巩固城镇化发展成果，促进城镇化进程。

第三，社会保障制度自身发展的需要。一方面，我国社会保障制度扩面的时机已经成熟。一种制度的确立与变迁，往往服从于特定时代的需要及构成国情的客观要素，虽然不能排除例外的现象，但它确实是一个历史的、世界性的公例，各国社会保障制度的建立及其发展亦是如此。<sup>①</sup> 何时将哪些人群纳入社会保障体系，是错综复杂的政治、经济、文化等因素共同作用的结果。但考察各国社会保障制度的发展，其扩面无非基于两点：一是各种风险的出现；二是较强的经济积累。老年风险是一种确定的风险，是任何人都会遇到的，我国农村传统的家庭和土地养老功能的弱化，使得农村人口面临的养老风险更加突出。同时，我国经济不断发展，为农村人口提供养老保险制度，让他们分享经济发展成果成为可能。另一方面，社会保障制度的公平性要求将其覆盖到农村人口。养老保险制度的广覆盖既是世界性的潮流，又是中国经济改革与社会发展进步使然，更是其公平性

<sup>①</sup> 郑功成等著. 中国社会保障制度变迁与评估[M]. 北京：中国人民大学出版社，2002：1.

的内在要求。在我国城乡二元的社会保障制度下,农村的社会保障制度在保障项目、保障水平和实际的保障效果等方面都和城市存在着很大的差距,甚至大多数人并未被养老保险所覆盖,这是和社会保障制度所要求的公平性相违背的。农村的社会养老保险制度是整个社会保障体系的重要组成部分,没有农村养老保险的社会保障制度是不健全的社会保障制度。

随着均等化服务理念深入,我国政府越来越重视农村社会的发展。党的十七大报告提出要“加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系,保障人民基本生活”,要“探索建立农村养老保险制度”。2009年中央一号文件明确提出“抓紧制定指导性意见,建立个人缴费、集体补助、政府补贴的新型农村社会养老保险制度”<sup>①</sup>人力资源和社会保障部也提出了新型农村社会养老保险试点年底前要覆盖全国10%左右的县(市、区)”的目标。<sup>②</sup>中央对农村基本公共服务发展的重视,为农村社会养老保险制度的发展提供了政策和财政支持。退一步说,即使我国农村的人口老龄化、城镇化水平没有达到这么高的程度,政府也应该为占我国人口一半以上的农民提供社会养老保险,让国民平等分享社会经济发展成果,这是公民应该享有的权利,也是政府应尽的义务。

## (二) 文献综述

学术界关于农村人口养老保障的文献研究十分丰富,内容涉及到农村人口养老的方方面面,包括对建立农村社会养老保险必要性和可行性的研究<sup>③</sup>、农村社会养老保险存在问题分析<sup>④</sup>、对我国农村社会养老保险制度模式的研究<sup>⑤</sup>等等。鉴于研究需要,本部分只对我国农村养老保障制度模式的研究文献进行综述。

对于该以何种方式为我国农村老年人口提供社会保障,学者们提出了各种各样的建议和思路,笔者对这些思路进行归类,大概可分为以下几部分:

<sup>①</sup> 中共中央国务院关于2009年促进农业稳定发展农民持续增收的若干意见[EB/OL].

[http://news.xinhuanet.com/newscenter/2009-02/01/content\\_10746024.htm](http://news.xinhuanet.com/newscenter/2009-02/01/content_10746024.htm), 2009-02-01.

<sup>②</sup> 尹蔚民. 争取年底前新农保试点覆盖全国10%的县(市、区)[EB/OL].

[http://www.cnss.cn/yjpt/ldhd/zy/bwld/200902/t20090220\\_205995.html](http://www.cnss.cn/yjpt/ldhd/zy/bwld/200902/t20090220_205995.html), 2009-02-20.

<sup>③</sup> 刘子兰. 中国农村养老社会保险制度反思与重构[J]. 管理世界, 2003(8): 46-56; 卢海元. 中国农村社会养老保险制度建立条件分析[J]. 经济学家, 2003(5): 36-41; 何文炯等. 农村社会养老保险: 进与退[J], 浙江大学学报(人文社会科学版), 2001(3): 102-107.

<sup>④</sup> 杨宜勇等. 统筹城乡养老保险体系问题研究[J]. 经济与管理研究, 2007(4): 38-42; 杨翠迎. 中国农村养老保障何去何从?——对农村养老保障现状与问题的思考[J]. 商业研究, 2005(8): 167-170.

<sup>⑤</sup> 梁鸿、褚亮. 中国农村养老保障两种观点的比较——兼论中国农村养老保障的模式选择[J]. 市场与人口分析, 2005(4): 58-66; 李迎生. 立足现实、面向未来: 农村养老保障制度改革的“过渡模式”设计[J]. 毛泽东邓小平理论研究, 2005(10): 42-47.

## 1. 实物换保障

一些学者（卢海元、王小英等）认为我国城乡社会保险制度运行的基础存在着差异，与城镇相比，农产品的生产受自然气候的影响较大，具有明显的季节性，产品的市场化和货币化也有明显的季节性。这样，农村人口像城镇那样以货币的方式定期缴纳保费必然存在比较大的实际困难。为了破解农民缴费的困难，他们提出了可以用农产品<sup>①</sup>、土地<sup>②</sup>和住房<sup>③</sup>来换保障。这种实物换保障的制度设计考虑了我国农村人口拥有的资源优势及参保面临的实际困难，但是农村社会养老保险制度的持续运行并不单单取决于参保对象的缴费，它还应该考虑到制度运营管理的可持续性、保障水平、制度成本及影响等等。从这些方面来考察，实物换保障在解决农村人口养老问题的同时，又带来了一系列新的问题，诸如如何有效地实现产品—货币—保费转换过程，如何合理地定价土地和住房等等。因此，这种制度构想是理想化的设计思路，只能作为局部地区的一种制度创新，并不具有普遍的政策意义。

## 2. 普惠型的制度设计

目前不少学者（如杨立雄、张运刚、陈志国、杨德清和董克用）从国际经验和我国农村的实际出发，认为目前我国实行非缴费性的养老金制度更能解决农村老年人的养老和贫困问题，更符合中国农村社会经济现状。

表1是三种普惠型的制度设计，这三种针对农村人口的养老金制度都是无需缴费的，但是获得资格却有所不同，非缴费性的老年津贴制度需要通过收入调查，而普惠制养老金制度则无需收入调查，只要年龄和居住期限达到标准即可自动获得。同时三者的待遇水平也是有所不同的，比较而言，普惠制养老金制度待遇水平最高，非纳费型养老保险制度待遇水平最低。

这种非缴费性的养老金制度有其本身的制度优势：与社会养老保险制度相比，它更强调家庭赡养责任，符合中国传统文化，有利于老年人的身心健康；与完全的家庭养老相比，它为贫困老年人提供了一定的经济援助，减轻了子女的负担，同时使得老年人享受一定的经济独立性，提高老年人在家庭和社会上的地位。这种制度具有较强的针对性，缓解老年贫困效果明显。但这种单一层次的非缴费

<sup>①</sup> 卢海元. 实物换保障—完善城镇化机制的政策选择[D]. 中国社会科学院, 2002: 109-124.

<sup>②</sup> 王小英. 论“以土地换保障”——一个解决农村养老保险资金来源问题的新思路[J]. 中南财经政法大学研究生学报, 2007 (3): 40-45.

<sup>③</sup> 汪海华、顾健耀. 以房养老——农村养老新途径[J]. 农业经济, 2005 (8): 18.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库